REGULAMIN KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA PRZEDSIĘBIORSTWA GOSPODARKI MIESZKANIOWEJ SP. Z O.O. W SŁUPSKU

I. Definicje

1. **KONKURS** – postępowanie zmierzające do wyboru brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego, świadczącego usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2026 r., poz. 12), dalej zwaną ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
2. **ZAMAWIAJĄCY** – Przedsiębiorstwo Gospodarki Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Słupsku, ul. Tuwima 4, 76-200 Słupsk**,** działające w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz Miasta Słupska,
3. **BROKER/OFERENT** – podmiot posiadający wymagane prawem zezwolenie na wykonywanie działalności brokerskiej wydane przez organ nadzoru i wpisany do rejestru brokerów ubezpieczeniowych zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
4. **UMOWA BROKERSKA** – zgodnie z przyjętą na rynku ubezpieczeniowym praktyką, nieodpłatna umowa zawierana między Zamawiającym, a wybranym w Konkursie Brokerem, której przedmiotem są usługi w zakresie doradztwa oraz pośrednictwa ubezpieczeniowego przez brokera ubezpieczeniowego, świadczone zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń.
5. **KOMISJA KONKURSOWA** – zespół, powołany przez Prezesa PGM Sp. z o.o. w Słupsku, ds. przygotowania i przeprowadzenia postępowania konkursowego na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego.
6. **REGULAMIN** – niniejszy Regulamin konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego do współpracy w zakresie ubezpieczeń.

II. Postanowienia ogólne:

1. Postanowienia Regulaminu określają zasady przeprowadzenia Konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego dla Zamawiającego i będą miały zastosowanie do prac Komisji Konkursowej powołanej w składzie:
   1) Marek Ziętek - przewodniczący komisji
   2) Anna Dziuba
   3) Waldemar Gierczak
   4) Grzegorz Kubanek
   5) Iwona Kalinowska
   6) Dorota Wysocka
2. Do Konkursu nie ma zastosowania ustawa Prawo Zamówień Publicznych. Regulamin stanowi integralną część ogłoszenia o Konkursie.
3. Konkurs ma charakter jawny. Konkurs zostanie przeprowadzony z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji oraz równego traktowania oferentów.
4. Konkurs przeprowadzony zostanie w języku polskim.
5. Dniem rozpoczęcia Konkursu jest dzień zamieszczenia ogłoszenia o Konkursie wraz z regulaminem na stronie internetowej Zamawiającego. Ogłoszenie o konkursie zostanie

zamieszczone na stronie internetowej PGM Sp. z o.o. pod adresem: https://www.pgm.slupsk.pl/pl, na co najmniej 10 dni przed wyznaczonym terminem składania ofert.

6. Dniem zakończenia konkursu jest dzień podpisania umowy brokerskiej z Brokerem wybranym przez Zamawiającego w ramach Konkursu.
7. Zamawiający zastrzega, że w Konkursie rozpatrywane będą wyłącznie oferty Brokerów zdolnych zapewnić samodzielnie kompleksową obsługę brokerską. Zamawiający nie dopuszcza więc udziału w konkursie konsorcjów brokerskich.
8. Oferent jest związany złożoną ofertą przez 30 dni licząc od upływu terminu składania ofert.
9. Oferent zobowiązany jest do bieżącego monitorowania na stronie internetowej Zamawiającego publikowanych tam ogłoszeń oraz informacji dotyczących Konkursu.

III. Zakres świadczonych usług przez Brokera:

1. Analiza wszystkich aktualnych polis ubezpieczeniowych Zamawiającego.
2. Przeprowadzenie tzw. testów potrzeb i wymagań (*demands-and-needs tests*) Zamawiającego w zakresie ubezpieczeń, w rozumieniu art. 8 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz okresowa ich aktualizacja.
3. Kompleksowa identyfikacja i analiza ryzyk ubezpieczeniowych występujących w funkcjonowaniu oraz działalności Zamawiającego wraz ze sporządzeniem tzw. mapy ryzyk i oceną zasadności objęcia ich ochroną ubezpieczeniową.
4. Przeprowadzenie analizy szkodowości u Zamawiającego w celu sporządzenia katalogu ryzyk, od których Zamawiający powinni ubezpieczyć się obligatoryjnie oraz wytypowanie ryzyk, których ubezpieczenie jest fakultatywne lub nie ma uzasadnienia ekonomicznego, wraz z oszacowaniem rekomendowanych sum i limitów ubezpieczenia dla uzyskania efektywnej ochrony ubezpieczeniowej.
5. Opracowanie w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie programu ubezpieczeniowego (obejmującego ubezpieczenia majątkowe, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z posiadaniem mienia i zarzadzania nieruchomościami, ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę płac oraz ochrony prawnej, ubezpieczenie szkód powstałych w następstwie roszczeń z tytułu odpowiedzialności członków organów spółki kapitałowej i inne) optymalnego ekonomicznie, zgodnego z wymaganiami i potrzebami Zamawiającego, w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, a następnie jego wdrożenie. Zakres ochrony winien wykluczać ubezpieczenie podwójne lub wielokrotne tych samych ryzyk, a także zapewniać możliwość świadomego decydowania o pozostawieniu zdefiniowanych ryzyk na odpowiedzialności własnej Zamawiającego.
6. Opracowanie pełnej dokumentacji do przeprowadzenia postępowania (postępowań) o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z PZP.
7. Przeprowadzenie – na wniosek Zamawiającego – postępowania (postępowań) w charakterze pełnomocnika, w szczególności udział w pracach komisji przetargowej powołanej dla przeprowadzenia postępowania (postępowań) o udzielenie zamówienia publicznego i prowadzonego po za ustawą PZP, którego przedmiotem będzie wybór ubezpieczyciela (ubezpieczycieli), zgodnie z PZP i w trybie PZP oraz po za ustawą PZP.
8. Zapewnienie rzeczywistej konkurencji wśród ubezpieczycieli wybieranych w trybie i po za ustawą PZP, w zakresie ryzyk, które objęte mają zostać ochroną i w odniesieniu do aktualnej sytuacji na krajowym i międzynarodowym rynku ubezpieczeniowym.

9. Opracowanie projektów odpowiedzi na pytania do ogłoszenia/Specyfikacji Warunków Zamówienia w trakcie procedury wyboru ubezpieczycieli, dokonywanie oceny spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu (postępowaniach) oraz merytoryczna ocena ofert, a także udzielanie Zamawiającemu pełnego wsparcia merytorycznego, w tym porad prawnych, w tym także w trakcie ewentualnych postępowań odwoławczych.
10. Udzielenia porady (porad), w oparciu o rzetelną analizę dostępnych na rynku produktów ubezpieczeniowych w liczbie wystarczającej do opracowania rekomendacji najwłaściwszej umowy (umów) dla Zamawiającego, oraz wyjaśnienia podstaw, na których opiera się rekomendacja, uwzględniając złożoność umowy (umów) ubezpieczenia.
11. Przygotowywanie dla Zamawiającego rekomendacji w zakresie wyboru najkorzystniejszej oferty, w tym ofert wskazanych przez Zamawiającego, zawierających m.in. sumaryczne podsumowanie ofert, proponowane zakresy ochrony, wyłączenia odpowiedzialności, parametry kosztowe, silne i słabe strony ofert, adekwatność ofert do pożądanego zakresu ochrony.
12. Uczestniczenie w zarządzaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia, w szczególności:
    1) zapewnienie terminowości i poprawności wystawianych dokumentów ubezpieczenia;
    2) bieżący monitoring polis ubezpieczeniowych Zamawiającego, monitorowanie terminów płatności składek ubezpieczeniowych i terminów ważności polis (informowanie z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem o terminach płatności składek);
    3) opracowywanie testów potrzeb i wymagań (*demands-and-needs tests*) oraz ankiet ubezpieczeniowych dla Zamawiającego, analiza danych wynikających z testów i ankiet oraz szacowanie zmian w wysokości składki ubezpieczeniowej, związanej ze zmianami w wartości majątku Zamawiającego;
    4) monitorowanie zmian struktury ryzyk oraz rodzaju i wartości majątku Zamawiającego, w tym dokonywanie tzw. „doubezpieczeń";
    5) opracowanie i wdrożenie procedur oraz narzędzi zapewniających skuteczną identyfikację oraz zgłaszanie powstałych szkód;
    6) prowadzenie w imieniu Zamawiającego spraw związanych z likwidacją szkód oraz aktywne uczestnictwo w prowadzeniu postępowań odszkodowawczych, w tym również dotyczących szkód sprzed daty zawarcia umowy brokerskiej (działania powyższe mają być ukierunkowane na uzyskanie jak najkorzystniejszego poziomu odszkodowań lub innych świadczeń z umów ubezpieczenia);
    7) nadzór nad terminowym wypłacaniem odszkodowań należnych Zamawiającemu oraz inicjowanie postępowań odwoławczych od odmownych decyzji ubezpieczycieli;
    8) prowadzenie wszelkich innych spraw związanych z obsługiwanymi umowami ubezpieczenia dotyczących m.in. z przekazywania oświadczeń woli i wiedzy, czy informacji między stronami umów ubezpieczenia.
13. Opracowanie i wdrożenie programów prewencyjnych oraz opracowanie i wdrożenie standardów oraz narzędzi do zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym u Zamawiającego.
14. Udostępnienie Zamawiającemu, do korzystania, bezpłatnie (bez wynagrodzenia), przez cały okres obowiązywania umowy brokerskiej, z informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami *on-line*, przy czym system ten spełniać musi następujące minimalne wymogi użytkowe, techniczne oraz bezpieczeństwa:
    1) zapewnienie samodzielniej możliwości zgłaszania szkód;
    2) zapewnienie Zamawiającemu pełnego dostępu do dokumentacji szkodowej oraz do dokumentacji związanej z zawartymi umowami ubezpieczenia;

3) zapewnienie możliwości przekazywania w wersji elektronicznej informacji pomiędzy Zamawiającym a Brokerem;
4) umożliwienie korzystania z systemu co najmniej 10 użytkownikom jednocześnie;
5) zabezpieczenie systemu przed nieautoryzowanym dostępem oraz przed możliwością przechwycenia, odczytania, zablokowania dostępu do danych bądź zmiany przesyłanych lub pobieranych danych;
6) umożliwienie dostępu do systemu poprzez powszechnie stosowane oprogramowania, w szczególności za pomocą przeglądarek internetowych (*Microsoft Edge, Mozilla Firefox, Chrome*) działających na systemach operacyjnych MS Windows, przy czym korzystanie z systemu oraz jego aktualizacja nie będzie wymagała instalowania żadnego oprogramowania na komputerach Zamawiającego oraz posiadania przez Zamawiającego uprawnień administrowania tym systemem;
7) niewykorzystywanie technologii, które producent planuje wycofać lub nie będą rozwijane przez producenta według informacji aktualnych na dzień złożenia oferty w Konkursie;
8) spełnienie wszelkich wymagań dotyczących ochrony danych osobowych, tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (tzw. RODO).

15. Przygotowanie sprawozdań z przebiegu ubezpieczeń w cyklach półrocznych, zawierających w szczególności informacje o:
    1) opłaconej składce ubezpieczeniowej;
    2) liczbie zaistniałych szkód wraz z kwotami przyznanych odszkodowań, osobno dla każdej szkody;
    3) wysokości otrzymanych przez Zamawiającego odszkodowań.
16. Informowanie o nowych produktach i usługach ubezpieczeniowych w oparciu o zidentyfikowane przez Brokera ryzyka występujące u Zamawiającego.
17. Monitoring, analiza i ocena zmian przepisów prawnych mogących wpłynąć na sytuację Zamawiającego oraz warunki wykonywania zawartych już umów ubezpieczenia.
18. Przeprowadzenie dla wyznaczonych pracowników Zamawiającego bezpłatnego szkolenia (z możliwością wykorzystania narzędzi e-learningowych) z zakresu:
    1) praw i obowiązków wynikających z zawartych umów ubezpieczenia;
    2) procedur likwidacji szkód;
    3) wiedzy z obszaru ubezpieczeń i technik obsługi ubezpieczeniowej dla potrzeb wdrożenia programu ubezpieczeniowego.
19. Zamawiający będzie uprawniony do zawarcia polis ubezpieczeniowych z podmiotami innymi aniżeli zaproponowanymi przez Brokera, w takim wypadku usługi świadczone przez Brokera obejmować będą również te polisy ubezpieczeniowe.

IV. Warunki udziału w Konkursie:

1. Z udziału w Konkursie wykluczone są oferty złożone w ramach konsorcjów brokerskich. Zamawiający nie dopuszcza także posługiwania się przez Brokera potencjałem podmiotów trzecich.
2. W Konkursie mogą wziąć udział Brokerzy, którzy spełniają poniższe warunki:
    1) wykonują działalność brokerską w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;

2) posiadają ważne zezwolenie wydane przez właściwy organ nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej i są wpisani do rejestru brokerów ubezpieczeniowych;
3) posiadają siedzibę na terytorium RP oraz prowadzą nieprzerwanie działalność brokerską na polskim rynku ubezpieczeniowym od minimum 10 lat oraz;
4) posiadają doświadczenie w zawieraniu i obsłudze ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej zarządcy nieruchomości, tj. w okresie ostatnich 3 lat przed dniem ogłoszenia Konkursu obsługiwały lub obsługują co najmniej 2 podmioty prowadzące działalność w zakresie zarządzania nieruchomościami, przy czym każdy z tych podmiotów posiadał mienie objęte ochroną ubezpieczeniową o wartości co najmniej 500 000 000,00 zł
5) posiadają doświadczenie w zawieraniu i obsłudze ubezpieczeń mienia od wszystkich ryzyk oraz ubezpieczeń od ryzyk nazwanych dla budynków i obiektów, tj. w okresie ostatnich 3 lat przed dniem ogłoszenia Konkursu obsługiwały lub obsługują co najmniej 2 podmioty, dla których wartość mienia objętego ochroną ubezpieczeniową wynosiła co najmniej 500 000 000,00 zł dla każdego z tych podmiotów
6) dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym umożliwiającym samodzielne wykonanie umowy brokerskiej, tj. wskażą na dzień złożenia oferty, co najmniej 5 osoby (zatrudnionych przez Brokera w oparciu o umowy o pracę) wytypowanych do obsługi Zamawiającego, posiadających aktualne uprawnienia do wykonywania zawodu brokera ubezpieczeniowego w rozumieniu przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w tym 3 specjalistów w zakresie likwidacji szkód oraz 1 specjalistę z zakresu zamówień publicznych;
7) wykażą bezszkodowy przebieg ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej w okresie ostatnich co najmniej 5 lat;
8) najpóźniej na dzień zawarcia umowy brokerskiej dysponować będą w pełni funkcjonalnym informatycznym systemem zarządzania ubezpieczeniami *on-line*, o którym mowa w punkcie III niniejszego Regulaminu.

V. Istotne postanowienia umowy brokerskiej:

1. Broker zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego profesjonalnych usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, tj. do wykonywania na rzecz Zamawiającego czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych, zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, a także pozostałymi przepisami prawa.
2. Broker zobowiąże się działać na rzecz Zamawiającego ze szczególną starannością, zasadami uczciwego obrotu oraz zawodowej etyki brokerskiej.
3. Broker wyznaczy osoby odpowiedzialne i upoważnione do współpracy z Zamawiającym w ramach umowy brokerskiej.
4. Wynagrodzenie Brokera stanowić będzie kurtaż (prowizja brokerska) wypłacany przez ubezpieczycieli, z którymi Zamawiający zawrze umowy ubezpieczenia za pośrednictwem Brokera.
5. Koszty związane z wykonywaniem czynności pośrednictwa Broker pokryje ze środków własnych.
6. Broker w przypadku wyrządzenia (w tym także przez osoby fizyczne, za pomocą których Broker wykonuje czynności brokerskie) szkody Zamawiającemu lub w przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania umowy brokerskiej, Broker poniesie odpowiedzialność kontraktową lub deliktową, a odpowiedzialność ta nie będzie w jakikolwiek sposób ograniczona postanowieniami umowy brokerskiej zawartej z Zamawiającym.
7. Zamawiający zobowiązuje się udzielać Brokerowi pełnomocnictw niezbędnych do

wykonywania umowy brokerskiej.

8. Broker zobowiązuje się do zwrotu wszelkich udzielonych mu przez Zamawiającego pełnomocnictw i innych otrzymanych materiałów w ciągu 7 dni od dnia wygaśnięcia lub rozwiązania umowy brokerskiej.
9. Broker zobowiązuje się nie zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi, bez uprzedniej i pisemnej zgody Zamawiającego.
10. Broker zobowiązuje się do zachowania tajemnicy co do treści wszelkich dokumentów i informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem umowy brokerskiej od Zamawiającego. Obowiązek zachowania tajemnicy obowiązuje Brokera także po rozwiązaniu umowy brokerskiej. Informacje uzyskane od Zamawiającego Broker udostępnia w niezbędnym zakresie wyłącznie zakładom ubezpieczeń. Zamawiający może swobodnie dysponować wszelkimi dokumentami powstałymi przy udziale Brokera w trakcie obowiązywania umowy brokerskiej.
11. Broker zobowiązany jest do wykonania na rzecz Zamawiającego usług brokerskich zgodnie z RODO. Broker zobowiązany jest należycie chronić dane osobowe jakie uzyska w związku z realizacją umowy brokerskiej, w szczególności podejmie wszelkie środki zabezpieczające te dane. Po rozwiązaniu umowy brokerskiej Broker będzie bezwzględnie zobowiązany do zaprzestania przetwarzania danych osobowych i usunięcia ich natychmiast po ustaniu przesłanek przetwarzania tych danych.
12. Broker zapewni, że programy ubezpieczeniowe oraz udostępnione Zamawiającemu narzędzia informatyczne do obsługi zawartych umów ubezpieczenia będą oryginalne i nie będą naruszać praw (w tym praw autorskich) osób trzecich, w tym będą wolne od wad prawnych i fizycznych, które mogłyby spowodować odpowiedzialność Zamawiającego. Ponadto Broker zapewni, że prawa autorskie Brokera do programu ubezpieczeniowego i udostępnionych narzędzi informatycznych nie są ograniczone.
13. Zamawiający zawrze umowę brokerską na okres 5 lat z możliwością jej przedłużenia na kolejne okresy. Każdej ze stron przysługiwać będzie prawo rozwiązania umowy na piśmie bez podania przyczyny z zachowaniem 6 – miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia liczony będzie od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostanie ono złożone.
14. W przypadku niewykonania lub nienależytego umowy brokerskiej przez Brokera, Zamawiającemu przysługiwać będzie prawo rozwiązania tej umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania terminu wypowiedzenia, o którym mowa w punkcie poprzedzającym.
15. Wszelkie zmiany umowy brokerskiej będą wymagały zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
16. Wszelkie spory mogące powstać między Zamawiającym a Brokerem w związku z wykonywaniem umowy brokerskiej rozstrzygane będą przez właściwy sąd w Słupsku.
17. W sprawach nieuregulowanych w umowie brokerskiej będą mieć zastosowanie odpowiednie przepisy prawa, w szczególności ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r., poz. 1071), przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r., poz. 1526), a także ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.
18. Zamawiający będzie uprawniony do zawarcia polis ubezpieczeniowych z podmiotami innymi aniżeli zaproponowanymi przez Brokera, w takim wypadku usługi świadczone przez Brokera obejmować będą również te polisy ubezpieczeniowe.

19. Projekt umowy brokerskiej opracowany zostanie przez Zamawiającego. Postanowienia umowy brokerskiej nie mogą być jednak dla Zamawiającego mniej korzystne niż przewidziane w ofercie złożonej w Konkursie oraz w niniejszym Regulaminie. Do umowy brokerskiej mogą zostać wprowadzone tylko takie postanowienia, które nie będą powodować sprzeczności umowy z warunkami i postanowieniami określonymi w niniejszym Regulaminie oraz z obowiązującymi przepisami prawa.

VI. Dokumenty, jakie należy załączyć do oferty:

1. Aktualny odpis z właściwego rejestru (KRS, CEIDG).
2. Zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie działalności brokerskiej (kopia zaświadczenia potwierdzona za zgodność z oryginałem).
3. Aktualna polisa odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej zgodnie z zapisami Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej na sumę gwarancyjną nie mniejszą niż 5 000 000 Euro.
4. Wykaz obsługiwanych na dzień składania ofert oraz obsługiwanych w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia Konkursu) podmiotów, w zakresie:

   - ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej zarządcy nieruchomości;

   - ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń mienia od wszystkich ryzyk i od ryzyk nazwanych budynków, obiektów.

5. Wykazy przeprowadzonych jako pełnomocnik postępowań o udzielenie zamówienia publicznego na usługi ubezpieczeniowe w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia Konkursu), na podstawie PZP z podaniem nazwy Zamawiającego, daty ogłoszenia oraz numerem postępowania.
6. Koncepcję obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego odnoszącą się do wszystkich wskazanych w pkt.6 rozdz. X tabeli kryterium wyboru.
7. Oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 30 dni od daty upływu terminu składania ofert.
8. Oświadczenie o zachowaniu poufności wszelkich informacji uzyskanych od Zamawiającego.
9. Oświadczenie o prowadzeniu działalności brokerskiej na polskim rynku ubezpieczeniowym nieprzerwanie od 10 lat oraz o posiadaniu siedziby na terytorium RP.
10. Oświadczenie, że Broker znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej nieprzerwane świadczenie usług brokerskich na rzecz Zamawiającego w okresie trwania umowy brokerskiej, w szczególności, że nie znajduje się w stanie likwidacji lub upadłości, postępowania naprawczego, ani w sytuacji zagrażającej wszczęciem procedury likwidacyjnej bądź upadłościowej lub postępowania naprawczego.
11. Oświadczenie, że zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej nie zostało cofnięte.
12. Oświadczenie o bezszkodowym przebiegu ubezpieczenia OC z tytułu prowadzonej działalności brokerskiej w okresie ostatnich 5 lat.
13. Pełnomocnictwo do złożenia oferty, o ile oferta nie jest składana przez osobę uprawnioną do reprezentacji zgodnie z wpisem do KRS lub CEIDG.
14. Wzory wybranych oświadczeń oraz wykazów znajdują się w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu – Formularzu Oferty.

VII. Opis sposobu przygotowania oferty oraz komunikacja z Zamawiającym:

1. Broker w konkursie składa tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym Regulaminie. Zamawiający wyklucza możliwość składania ofert częściowych, warunkowych lub wariantowych.
2. Oferta składana jest na Formularzu Oferty, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.
3. Wszelkie dokumenty tworzące ofertę winny być podpisane przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera pełnomocnictwo.
4. Kopie załączonych dokumentów muszą być potwierdzone „za zgodność z oryginałem" i podpisane przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera na piśmie pełnomocnictwo.
5. Wszystkie strony oferty oraz wymagane załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) powinny być ponumerowane oraz opatrzone podpisem przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowane do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera na piśmie pełnomocnictwo.
6. Broker, którego Oferta będzie niekompletna lub będzie zawierała błędne dane zostanie wezwany o uzupełnienie bądź dodatkowe wyjaśnienia. W przypadku braku odpowiedzi ze strony Brokera oferta zostanie uznana w Konkursie za nieważną i odrzucona przez Komisję konkursową.
7. Broker nie może dokonać zmiany oferty po upływie terminu jej składania.
8. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentacji Brokera lub osobę (osoby) umocowaną do reprezentowania Brokera w oparciu o udzielone przez Brokera na piśmie pełnomocnictwo.
9. W przypadku zastrzeżenia określonych części oferty jako tajemnica przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 85), Broker powinien zastrzec informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w sposób niebudzący wątpliwości.
10. Adres strony internetowej prowadzanego konkursu oraz na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści oraz inne dokumenty bezpośrednio związane z konkursem: https://www.pgm.slupsk.pl/pl,
11. Komunikacja między z Zamawiającym a Wykonawcami odbywać się będzie przez adres: zamowienia.publiczne@pgm.slupsk.pl oznaczając w tytule: „konkurs na wybór Brokera”.

VIII. Miejsce i termin składania ofert:

I. Ofertę należy złożyć na adres: zamowienia.publiczne@pgm.slupsk.pl w terminie do dnia ***15 czerwca 2026 roku do godz. 10.00*** oznaczając w tytule **„oferta na konkurs na wybór Brokera”**

2. Oferty, które wpłyną po terminie składania ofert lub w innej niż wskazana powyżej lub na inny adres niż wskazany powyżej nie będą rozpatrywane.

IX. Tryb i zasady wyboru najkorzystniejszej oferty

1. Wyboru Brokera dokona Komisja konkursowa powołana przez Zamawiającego. Komisja będzie wykonywała swoje czynności na posiedzeniach zamkniętych. Z posiedzeń Komisji będą

sporządzane protokoły.

2. Komisja podejmuje decyzje większością głosów obecnych na posiedzeniu. W przypadku równego podziału głosów decyduje głos Przewodniczącego Komisji. Dla zachowania kworum wymagana jest obecność co najmniej połowa składu Komisji.
3. Komisja konkursowa bada czy Broker przystępujący do konkursu spełnia warunki formalne wymagane od Brokerów. Oferta, która nie spełnia takich warunków jest odrzucana.
4. W toku badania złożonych ofert Komisja konkursowa może żądać udzielenia wyjaśnień i uzupełnień co do treści złożonej oferty, w terminie określonym przez Komisję. Nie złożenie wyjaśnień czy uzupełnień w terminie wyznaczonym przez Komisję skutkuje odrzuceniem oferty.
5. Komisja zastrzega sobie prawo przeprowadzenia dodatkowych rozmów z wybranymi Oferentami.
6. Oferty, które będą spełniały warunki określone w Regulaminie konkursu oraz ogłoszonym Konkursie będą poddane ocenie według ustalonych kryteriów.
7. Wybór oferty dokonanej przez Komisję konkursową ostatecznie zatwierdza Prezes PGM Sp. z o.o.
8. Komisja kończy prace związane z Konkursem z dniem podpisania umowy lub z dniem podjęcia przez Prezesa PGM Sp. z o.o. decyzji o unieważnieniu Konkursu.
9. Konkurs jest ważny, choćby wpłynęła tylko jedna oferta spełniająca wymagania niniejszego Regulaminu.

X. Kryteria wyboru

1. Opis kryteriów, którymi Komisja konkursowa będzie się kierowała przy wyborze oferty wraz z podaniem punktacji dla każdego z kryterium:

1.	
Wysokość łącznej sumy gwarancyjnej z polisy/polis odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej posiadanej przez Brokera w odniesieniu do wszystkich zdarzeń	**max. 15 pkt.** **1. do 50 000 000 zł (włącznie) – 0 pkt,** **2. powyżej 50 000 000 zł do 100 000 000 zł (włącznie) – 5 pkt,** **3. powyżej 100 000 000 zł do 250 000 000 zł (włącznie) – 10 pkt,** **4. powyżej 250 000 000 zł – 15 pkt.**
2.	
Liczba zatrudnionych pracowników na podstawie umów o pracę wytypowanych do obsługi	**max. 10 punktów** **1. od 5 osób do 30 osób – 5 pkt.** **2. powyżej 30 osób – 10 pkt.**
3.	
Doświadczenie na rynku - okres prowadzenia nieprzerwanej działalności brokerskiej na terenie RP (licząc do dnia składania ofert) – wynikające z zezwolenia na prowadzenie działalności brokerskiej	**max. 10 punktów:** **1. od 5 do 10 lat – 5 pkt.** **2. od 11 do 15 – 7 pkt.** **3. powyżej 15 lat – 10 pkt**

4.	
Liczba przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie PZP jako pełnomocnik lub biegły w zakresie ubezpieczeń mienia i odpowiedzialności cywilnej zarządcy nieruchomości w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia Konkursu) na podstawie przepisów PZP, których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia:	**Max 15 pkt** **1. do 5 postępowań – 5 pkt,** **2. od 6 do 9 postępowań – 10 pkt,** **3. od 10 postępowań – 15 pkt**
5.	
Liczba przeprowadzonych postępowań o udzielenie zamówień publicznych w trybie PZP jako pełnomocnik lub biegły w zakresie ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń mienia od wszystkich ryzyk i od ryzyk nazwanych budynków, obiektów w okresie ostatnich 3 lat (licząc od dnia ogłoszenia Konkursu) na podstawie przepisów PZP, których efektem był wybór ubezpieczyciela i zawarcie umów ubezpieczenia	**Max 20 pkt** **1. do 19 postępowań – 10 pkt,** **2. od 20 do 49 postępowań – 15 pkt,** **3. od 50 postępowań – 20 pkt**
6.	
Ocena indywidualnej koncepcji obsługi ubezpieczeniowej	**Max 30 pkt**
Analiza ryzyka i potrzeb pod kątem przygotowania programu ubezpieczeniowego (opis metodologii przeprowadzania analizy ryzyk występujących we wszystkich obszarach działalności Zamawiającego)	**0-5 pkt**
Zarys programu ubezpieczeniowego	**0-5 pkt**
Współpraca w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej (wskazanie sposobu ustalania sum ubezpieczenia dla poszczególnych składników majątkowych Zamawiającego)	**0-5 pkt**
Sposób wdrażania programu	**0-5 pkt**
Koncepcja procesu likwidacji szkód	**0-5 pkt**
Wsparcie procesu likwidacji szkód Kontrola postępowań likwidacyjnych	**0-5 pkt**

2. Oferty będą oceniane punktowo. Maksymalna liczba punktów jaką, może osiągnąć oferta wynosi 100 pkt.
3. Oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów zostanie uznana przez Zamawiającego za najkorzystniejszą.
4. Zamawiającemu przysługuje prawo swobodnego wyboru ofert, jeżeli uczestnicy Konkursu uzyskali taką samą łączną liczbę punktów.
5. O końcowym wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający niezwłocznie zawiadomi pocztą elektroniczną wszystkich Oferentów, którzy złożyli ważne oferty w Konkursie, w tym wskazując nazwę oraz adres Brokera, którego ofertę wybrano.
6. Informacja o wyniku postępowania wysłana do Brokera, którego oferta zostanie wybrana, zawierać będzie określenie miejsca i terminu zawarcia umowy brokerskiej.

XI. Klauzula informacyjna z art. 13 RODO

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO", informuję, że:

1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Przedsiebiorstwo Gospodarki Mieszkaniowej Sp. z o.o. w Słupsku z siedzibą przy ul. Tuwima 4, tel.: 59 842 52 22, adres e-mail: sekretariat@pgm.slupsk.pl, który działa w imieniu własnym i zarządcy nieruchomości Miasta Słupsk
2. PGM Sp. z o.o. siedzibą w Słupsku przy ul. Tuwima 4 , tel.: 59 842 52 22, adres e-mail: sekretariat@pgm.slupsk.pl; działając w imieniu administratora i jako przetwarzający dane osobowe powołało Inspektora Ochrony Danych, z którym można skontaktować się pod numerem telefonu 59 842 52 22 lub pod adres email: ido@pgm.slupsk.pl
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z konkursem o udzielenie niniejszego zamówienia;
4. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, przez okres 4 lat od dnia zakończenia konkursu, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
5. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
6. posiada Pani/Pan:

- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących. (W przypadku gdy wykonanie obowiązku wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty konkursu bądź daty zakończonego konkursu);
- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku konkursu ani zmianą postanowień umowy oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników);
- na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania do czasu zakończenia konkursu oraz w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego); ;
- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

7. nie przysługuje Pani/Panu:

- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
- na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

XII. Postanowienia końcowe

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
   1) dokonania zmiany warunków Konkursu, jednak nie później niż przed upływem terminu składania ofert, *z* możliwością jednoczesnego przedłużenia terminu składania ofert;
   2) unieważnienia lub odstąpienia od Konkursu bez podania przyczyny w każdym terminie.
2. Zamawiający jednocześnie informuje, że:
   1) na wniosek Brokera będzie udzielał informacji związanych z funkcjonowaniem i działalnością Zamawiającego;
   2) nie zwraca się Brokerowi dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego Konkursu.
3. Ogłoszenie o wynikach Konkursu zostanie umieszczone na stronie internetowej Zamawiającego.
4. Informacja o wyniku postępowania, przesłana do Brokera, którego oferta zostanie wybrana zawierać będzie miejsce i termin spotkania w celu doprecyzowania warunków umowy.
5. W przypadku, gdy Konkurs nie zostanie zakończony podpisaniem umowy z powodu uchylania się wybranego Brokera od podpisania umowy w wyznaczonym terminie przez okres dłuższy niż 7 dni, Zamawiający niezwłocznie przystąpi do rozmów z tym Brokerem, który uzyskał następną w kolejności ilość punktów.
6. Oferentom nie będą przysługiwały względem Zamawiającego żadne roszczenia w związku ze zmianą warunków Konkursu, wyborem oferty dokonanym przez Zamawiającego ani zakończeniem Konkursu bez wyboru Brokera.
7. Wybór Brokera nie wyklucza możliwości korzystania z usług innych ubezpieczycieli przez Zamawiającego.